

**Va multumim pentru atentia acordata produselor noastre!**

Pentru ca ne dorim sa va ajutam sa alegeti abonamentul cel mai potrivit pentru dvs. in paginile urmatoare puteti vedea exemple de intrebari exact asa cum sunt transmise de abonatii Consilier Contabilitate Explicata insotite de raspunsurile oferite de specialisti.

**În atenția ...**

**TITLU SPETA:** Aplicarea prevederilor O.U.G. nr. 147/2020

**SPETA:**

Prevederile O.U.G. nr. 147/2020 se aplica unuia dintre parinti in cazul in care prezenta efectiva a copilului la gradinita este limitata, astfel: doua saptamani copilul poate sa mearga la gradinita, iar urmatoarea doua saptamani copilul ramane acasa.

**RASPUNS:**

In Monitorul ficial nr. 790/28.08.2020 a fost publicata O.U.G. nr. 147/2020 privind acordarea unor zile libere pentru parinti in vederea supravegherii copiilor, in situatia limitarii sau suspendarii activitatilor didactice care presupun prezenta efectiva a copiilor in unitatile de invatamant si in unitatile de educatie timpurie anteprescolara, ca urmare a raspandirii coronavirusului SARS-CoV-2.

Prin aceasta ordonanta se prevede acordarea de zile libere unuia dintre parinti pentru supravegherea copiilor, in situatia limitarii sau suspendarii activitatilor didactice care presupun prezenta efectiva a copiilor in unitatile de invatamant si in unitatile de educatie timpurie anteprescolara, unde acestia sunt inscrisi, ca urmare a rezultatului anchetei epidemiologice determinate de raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, efectuata de directia de sanatate publica judeteana, respectiv a municipiului Bucuresti, si avand in vedere hotararile comitetului judetean pentru situatii de urgenta, respectiv Comitetului pentru Situatii de Urgenta al Municipiului Bucuresti.

Pentru a beneficia de aceste zile libere, parintii trebuie sa indeplineasca urmatoarele conditii, in mod cumulativ:

- a) sa aiba copii cu varsta de pana la 12 ani sau au copii cu dizabilitati cu varsta de pana la 26 de ani, inscrisi in cadrul unei unitati de invatamant sau de educatie timpurie anteprescolara;
- b) celalalt parinte sa nu beneficieze, la randul sau, de zile libere.

Prevederile O.U.G. nr. 147/2020 nu se aplica in cazul in care unul dintre parinti, se afla in una sau mai multe dintre urmatoarele situatii:

- a) este in concediul prevazut la art. 2 alin. (1) sau art. 11 alin. (2) ori art. 31 alin. (1) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 111/2010 privind concediul si indemnizatia lunara pentru cresterea copiilor, aprobata cu modificari prin Legea nr. 132/2011, cu modificarile si completarile ulterioare;
- b) este asistentul personal al unuia dintre copiii aflati in intretinere;
- c) se afla in concediu de odihna/concediu fara plata;
- d) are raportul de munca suspendat pentru intreruperea temporara a activitatii angajatorului, in conditiile art. 52 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 53/2003 – Codul muncii, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- e) nu realizeaza venituri din salarii si asimilate salariilor, venituri din activitati independente, venituri din drepturi de proprietate intelectuala, venituri din activitati agricole, silvicultura si piscicultura, supuse impozitului pe venit potrivit prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare.

Prin limitarea sau suspendarea activitatilor didactice care presupun prezenta efectiva a copiilor se intelege reducerea frecventei participarii copiilor la cursurile scolare si utilizarea tehnologiei si a internetului sau a altor modalitati alternative de educatie pentru realizarea activitatilor prevazute la art. 262 din Legea educatiei nationale nr. 1/2011, cu modificarile si completarile ulterioare.

Persoanele indreptatite au dreptul la zile libere platite pe toata perioada in care se decide limitarea sau suspendarea activitatilor didactice care presupun prezenta efectiva a copiilor in unitatile de invatamant si in unitatile de educatie timpurie anteprescolara. Aceasta perioada poate fi de doua saptamani, indemnizatia acordandu-se pentru fiecare zi libera.

Indemnizatia pentru fiecare zi libera este in cuantum de 75% din salariul de baza corespunzator unei zile lucratoare, dar nu mai mult de corespondentul pe zi a 75% din castigul salarial mediu brut utilizat la fundamentarea bugetului asigurarilor sociale de stat iar angajatorul este obligat sa acorde zilele libere daca angajatul solicita acest drept in baza prevederilor prezentei ordonante de urgenta.

Cu stima,

Echipei Consilierul Verde al Contabilului

\*\*\*\*

**În atenția ...**

**TITLU SPETA:** Conditii de aplicare a O.U.G. nr. 132/2020

**SPETA:**

O societate cooperativa mestesugareasca constituita in baza Legii nr. 1/2005 poate beneficia de indemnizatia prevazuta la art. 3 alin. (1) din O.U.G. nr. 132/2020 avand in vedere ca nu a solicitat indemnizatia prevazuta la art. XV alin (1) din O.U.G. nr. 30/2020 si nici indemnizatia prevazuta in O.U.G. nr. 92/9020?

**RASPUNS:**

Potrivit art. 3 alin. (1) din Ordonanta de urgenta nr. 132/2020 privind masuri de sprijin destinate salariatilor si angajatorilor in contextul situatiei epidemiologice determinate de raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, precum si pentru stimularea cresterii ocuparii fortei de munca „In cazul reducerii temporare a activitatii determinate de situatiile prevazute la art. 1 alin. (1), pe perioada

**RENTROP & STRATON – Informatii specializate**

stabilita potrivit prevederilor art. 1 alin. (5), profesionistii, astfel cum sunt reglementati de art. 3 alin. (2) din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicata, cu modificarile ulterioare, precum si persoanele care au incheiate conventii individuale de munca in baza Legii nr. 1/2005 privind organizarea si functionarea cooperatiei, republicata, cu modificarile ulterioare, beneficiaza, la cerere, in baza declaratiei pe propria raspundere, de o indemnizatie lunara de 41,5% din castigul salarial mediu brut prevazut de Legea bugetului asigurarilor sociale de stat pe anul 2020 nr. 6/2020, cu modificarile si completarile ulterioare”.

Conform art. 3 alin. (5) din O.U.G. nr. 132/2020:

„Durata efectiva de aplicare a masurii prevazute la alin. (1), categoriile de profesionisti, precum si procedura de plata a indemnizatiei se stabilesc prin hotararea Guvernului prevazuta la art. 1 alin. (5).

**Prin exceptie, in anul 2020, beneficiaza de indemnizatia prevazuta la alin. (1) profesionistii si persoanele care au incheiate conventii individuale de munca in baza Legii nr. 1/2005, republicata, cu modificarile ulterioare, care au beneficiat de indemnizatia prevazuta la art. XV alin. (1) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 30/2020 pentru modificarea si completarea unor acte normative, precum si pentru stabilirea unor masuri in domeniul protectiei sociale in contextul situatiei epidemiologice determinate de raspandirea coronavirusului SARS-CoV-2, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 59/2020, cu completarile ulterioare”.**

Prin urmare, avand in vedere ca respectiva cooperativa nu a beneficiat de indemnizatia prevazuta la art. XV alin. (1) din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 30/2020, in anul 2020 nu poate beneficia de indemnizatia de sprijin reglementata la art. 3 alin. (1) din O.U.G. nr. 132/2020.

Cu stima,

Echipa Consilierul Verde al Contabilului

\*\*\*\*

**În atenția ...**

**TITLU SPETA:** Productie agricola

**SPETA:**

Suntem o societate care in primavara acestui an a infiintat o cultura de floarea soarelui. La sfarsitul lunii august s-au colectat in contul 331 (produse in curs de executie) cheltuieli in valoare de

**RENTROP & STRATON – Informatii specializate**

120.000 lei. Recoltarea acesteia s-a efectuat la inceputul lunii septembrie (perioada 07-11 sept). Productia obtinuta a fost de 172.000 kg. Pentru serviciile de recoltare s-a incheiat un contract de prestari servicii pentru care s-a emis factura in valoare de 19.000 lei.

Care sunt inregistrarile contabile (obtinere productie (cost productie/kg), inchidere cont 331 etc.)?

**RASPUNS:**

In cursul fiecărei luni, cheltuielile se colectează in conturile de cheltuieli aferente, dupa naturi.

Daca in cadrul contabilitatii de gestiune nu se utilizeaza conturile din clasa 9, este bine ca pentru toate conturile de cheltuieli utilizate in cadrul productiei sa se creeze analitice care sa permita identificarea si gruparea cu usurinta a cheltuielilor in cheltuieli directe sau indirecte, de desfacere sau administrative.

Cheltuielile astfel colectate in conturile de cheltuieli se transfera la sfarsitul perioadei asupra contului 711 – Variatia stocurilor, in corespondenta cu contul de stocuri corespunzator, articol contabil:

331	=	711
/analitic cultura		

Prin inchiderea conturilor de cheltuieli si a contului de venituri efectul asupra contului de profit si pierdere este zero.

La inceputul perioadei urmatoare se reia inregistrarea contabila de mai sus, astfel incat soldul contului 331 si al contului 711 aferent productiei in curs devine zero.

Inregistrarea productiei in curs se efectueaza la finele fiecarei perioade (luni) si se reia la inceputul lunii urmatoare, cu o suma echivalenta cu cea inregistrata in conturile de cheltuieli aferente obtinerii productiei.

La obtinerea produsului finit acesta se inregistreaza in contul 347 „Produse agricole” in corespondenta cu contul 711 „Variatia stocurilor”.

Diferentele intre costul efectiv de productie si costul standard prestabilit se inregistreaza ca si diferente de pret la produse finite.

Stabilirea costului efectiv al productiei realizate se efectueaza dupa repartizarea cheltuielilor indirecte de productie, a cheltuielilor generale de administratie si dupa determinarea si inregistrarea productiei in curs de executie.

Inregistrarea obtinerii productiei finite la cost (standard) prestabilit, se efectueaza in cursul perioadei, pe baza documentelor de predare a produselor.

In urma realizarii acestor etape de colectare a cheltuielilor pe destinatii si calculatie a costurilor, se inregistreaza costul efectiv al productiei finite si al productiei in curs de executie. In situatia in care acestea au fost evidentiata la cost standard, in urma stabilirii diferentelor de pret, se evidentiaza si aceste diferente.

Stabilirea costului efectiv pe unitatea de produs se face, de regula, prin raportarea totalului cheltuielilor efective aferente productiei finite, la cantitatea de productie finita la care se refera cheltuielile respective.

La sfarsitul fiecarei luni se realizeaza inregistrarea productiei in curs cu o suma egala cu valoarea cheltuielilor colectate de la inceputul perioadei pana la finele lunii respective si care sunt aferente acestei constructii.

Valoarea produselor in curs de executie se determina prin inventarierea productiei neterminate la sfarsitul perioadei, prin metode tehnice de constatare a gradului de finalizare sau a stadiului de efectuare a operatiilor tehnologice si evaluarea acesteia la costurile de productie.

$$331 = 711$$

La sfarsitul lunii, in aceste conturi se colecteaza valoarea totala a cheltuielilor colectate, de la inceputul perioadei pana la finele lunii respective.

La inceputul lunii urmatoare se reia inregistrarea contabila:

$$711 = 331$$

La sfarsitul lunii, la obtinerea produsului finit are loc inregistrarea recoltei la valoarea totala a costurilor aferente pentru obtinerea acesteia inclusive a costurilor de recoltare

La inceputul lunii se reia productia in curs:

$$711 = 331 \quad 120.000$$

Se inregistreaza cheltuielile de recoltare:

628	=	401	19.000
-----	---	-----	--------

Inregistrarea productiei la cost de productie:

347	=	711	139.000
-----	---	-----	---------

De regula costul pe tona (kilogram) se determina ca si cost prestabilit pe baza estimarilor productiei ce va fi obtinuta si a costurilor estimate iar eventualele diferente se inregistreaza ca diferente de cost.

In cazul in care se inregistreaza productia la costul total de productie, costul unitar se determina prin raportarea costului total la productia obtinuta.

Cu stima,

Echipei Consilierul Verde al Contabilului

\*\*\*\*

**În atenția ...**

**TITLU SPETA:** Monografie contabila la un IFN pentru acordare credit debursat

**SPETA:**

Un IFN acorda credite de nevoi si bunuri. Se doreste un nou produs financiar cu disbursarea valorii finantate in 2 transe: prima transa se plateste in mod clasic la semnarea contractului, iar a doua transa se disburseaza conditionat in functie de comportamentul de plata al clientului. Criteriul de conditionalitate va fi un numar minim de rate platite (1-3 rate). Taxa de analiza va fi perceputa la semnarea contractului de la valoarea finantata totala.

Care sunt inregistrările contabile la acordare/disbursare prima transa/disbursare transa 2 pe bilantier si extrabilantier din punct de vedere statutar, nu IFRS? Cum se inregistreaza comisionul bancar de disbursare care va fi in 2 etape, tinand cont ca este cost de tranzactie? IFN aplica planul de conturi bancar si contabilitatea de angajamente.

**RASPUNS:**

Disbursarea (debursarea) unui credit inseamna, de fapt, achitarea lui cash sau achitarea lui cvasiintegrala, inainte de un termen limita sau inainte de scadentele initiale.

Deci, fie ca acel credit este rambursat de catre debitor la datele scadente stabilite, pana la varsarea lui integrala, fie este achitat in avans (integral sau in sume mai mari, reprezentand mai multe rate), nu cred ca, din punct de vedere contabil, este vreo deosebire.

Cred ca, mai degraba, acceptarea debursarii aproape imediata a unui credit reprezinta o metoda de marketing, de atragere de clienti (imprumutati) aplicata de catre banca respectiva, pentru a incasa, totusi, ca venituri, o dobanda (fie aceasta mica), comisioane, inclusiv acele comisioane de debursare (pe principiul, decat deloc, mai bine mai putin).

**RENTROP & STRATON – Informatii specializate**

Practic, aceasta debursare, personal o consider ca fiind o rambursare anticipata (mult anticipata) scadentei initiale.

Din punct de vedere contabil, un IFN aplica reglementarile contabile aprobate prin O.M.F.P. nr. 6 din 17 iulie 2015.

In cadrul acestor reglementari, nu este specificata maniera de inregistrare in contabilitate a unui credit acordat de un IFN cu aceasta clauza de debursare (debursare).

Pana la urma, asa cum am mentionat, aceasta clauza nu este altceva decat o intelegere – scrisa, evident – intre IFN si client privind maniera, modalitatea de rambursare a creditului.

De aceea, consider ca nu ar exista diferente intre inregistrarea acordarii unui credit in termeni normali, obisnuiti, cu scadente mai multe si inregistrarea acordarii unui credit cu o clauza de debursare (adica de rambursare anticipata si, poate cash).

Asadar, din punctul nostru de vedere, monografia contabila, pe scurt, pentru acordarea unui credit cu debursare nu difera substantial fata de acordarea unui credit obisnuit, aceasta fiind urmatoarea:

1) subscrierea creditului (evidentierea angajamentului), pe baza contractului de acordare, la semnarea acestuia si a dobanzii (extrabilantier):

1.1) subscrierea creditului:

90300 = 99900

1.2) subscrierea dobanzii:

99890 = 99900

2) la acordarea (plata) efectiva a creditului:

2.1) la validarea contractului de credit, stingerea (reluarea) angajamentului extrabilantier:

99900 = 90300

2.2) inregistrarea (recunoasterea) creantei efective din credit (o subscriere bilantiera a creditului – bilantier:

20311 = 26210

din care:

2.3) evidentierea comisionului (taxei) de analiza ca venit in avans – care se retine din datoria privind plata creditului:

26210 = 37600

2.4) plata (varsarea) efectiva a banilor reprezentand creditul, in contul clientului, mai putin comisionul retinut:

26210 = 27110

3) inregistrarea comisionului de tranzactie (de debursare):

3.1) la data validarii contractului de creditare – subscrierea acestui comision:

Potrivit punctului 342 alin. (2) lit. a) din reglementarile contabile:

„Costurile de tranzactie se inregistreaza in debitul contului „Cheltuieli inregistrate in avans”, urmand a diminua corespunzator conturile de venituri din dobanzi din clasa 7.”

Asadar, daca acest comision de debursare este un cost de tranzactie (desi, personal, nu inteleg

de ce este cost – deci, o datorie – si nu comision de incasat de la insusi clientul care ar achita in avans – adica o creanta), atunci trebuie inregistrat similar unui cost (comision) datorat unui broker (ca o datorie catre ... cineva), respectiv ca o cheltuiala in avans in contrapartida cu o datorie:

$375 = 377$  sau  $3566$

3.2) la momentul debursarii (la fiecare dintre cele doua etape), se inregistreaza stingerea datoriei cu acest comision si diminuarea venitului din dobanzi in contrapartida cu diminuarea cheltuielii in avans:

$377 = 3566$  si  $3566 = 2711$

si

$702 = 375$  diminuarea venitului din dobanzi cu acest comision de debursare

4) la rambursare anticipata (care, probabil, este aceasta debursare):

4.1) incasarea creditului (a sumei incasate din credit):

$27110 = 20311$

si / sau, daca este acordata si o diminuare a acestuia:

$60290 = 20311$

4.2) diminuarea extrabilantiera a dobanzii:

$99900 = 99890$

4.3) inregistrarea bilantiera a dobanzii:

$20370 = 70214 / 70290$

si / sau, daca este acordata si o diminuare a dobanzii:

602 = 20370.